

CA1  
HW 725  
-1993  
E84

Government  
Publication



3 1761 11557124 2


# Extending the Level of Pension Awareness in Canada

A Report

by the

Canada Pension Plan Advisory Board





Digitized by the Internet Archive  
in 2022 with funding from  
University of Toronto



<https://archive.org/details/31761115571242>

Canada Pension Plan advisory board  
Régime de pensions du Canada conseil consultatif

The Honourable Benoît Bouchard, P.C., M.P.,  
Minister of National Health and Welfare,  
House of Commons,  
OTTAWA, Ontario.  
K1A 0A6

Dear Mr. Bouchard:

At its forty-fifth meeting on November 21 and 22, 1991, the Canada Pension Plan Advisory Board gave approval to the report presented by the Committee on Public Awareness.

I now submit this report on behalf of the Advisory Board for your consideration.

Yours sincerely,



Louis Erlichman,  
Chairman.

Enclosure





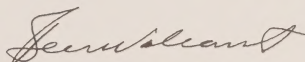
## Foreword

The Canada Pension Plan (CPP) Advisory Board is a statutory body whose members are private citizens appointed to represent employees, employers, self-employed persons and the public. Its role is to review the operation of the Canada Pension Plan, the adequacy of coverage and benefits payable thereunder and the state of the Canada Pension Plan Investment Fund.

At the Spring 1991, meeting of the Canada Pension Plan Advisory Board a number of members expressed concern that some benefits under the Plan remain unknown to potential beneficiaries and that some groups in society continue to perpetuate myths about the structure and functioning of the Plan itself. A study was therefore undertaken to further the work begun in the Board's 1989 report entitled *The Level of Pension Awareness in Canada* by examining the effectiveness of the Canada Pension Plan communications efforts and to propose strategies to improve public awareness of the financing of the CPP and the credit and benefit splitting provision of the Canada Pension Plan.

The conclusions drawn in this report confirm that although a sensible and balanced approach has been taken toward CPP financing, sensational claims about the Plan's soundness have led to misunderstandings. The Committee recommended that an overall communications strategy be developed to include ongoing contact with a variety of professional groups with interests in the financial sector and areas for improving the public education and communications programs have been identified. The recommendations are realistic and timely and will undoubtedly assist the Administration in improving its long-term communications strategy.

I am pleased, therefore, to release to the public the report on *Extending the Level of Pension Awareness in Canada*.



Minister  
Human Resources and Labour Canada

# Table of Contents

Introduction . . . . .	5	Directions for the Future . . . . .	10
Public Education as a Major Element of Social Security Programs . . . . .	6	Recommendations . . . . .	11
How Well Is the Canada Pension Plan Carrying Out Its Communications Obligation? . . . . .	7	Bibliography . . . . .	14
		Members of the Canada Pension Plan Advisory Board . . . . .	15

# Introduction

In 1989 the Committee on the Level of Pension Awareness submitted to the CPP Advisory Board a report on the general level of pension awareness in Canada. The report concluded that knowledge of both the public pension system and the benefits provided by private plans was very low and that a number of measures should be taken to improve public knowledge of Canada's retirement system. In particular, it was proposed that advantage be taken of the CPP's 25th anniversary to highlight the benefit provisions of the Plan. As well, it was suggested that efforts be made to establish a retirement information system and to communicate with young people entering the work force concerning the benefits available to them under the Canada Pension Plan.

At its May 1991 meeting the Advisory Board expressed concern that little was being done to celebrate the 25th anniversary, that some benefits available under the Plan remain unknown to, and unused by, the major intended beneficiaries, and that some groups in society continue to perpetuate myths about the structure and functioning of the Plan itself.

The Board therefore decided to reconstitute the Committee on Pension Awareness to examine and report on the current communication problems of the Plan. Two former members of the Committee were available to continue service on this Committee, Geraldine Gilliss, as chairperson, and William Crawford. Appointed to the Committee as well were Starr Dashwood and Ross Stinson.

The Committee met twice, in June and October 1991.

# Public Education as a Major Element of Social Security Programs

In 1983 the International Labour Office brought together a panel of international experts to discuss current trends and problems in the development of social security systems. Among the comments made by this group and published in its 1984 report were the following:

Social security has grown to a vast size without developing an adequate public information and public educational service commensurate with its magnitude. While large firms spend lavishly to inform the public about their activities and to build up their image, social security spends relatively little. Moreover, the message it has to convey is far more complex...

Thus, social security has grown to a vast size in a fog of public ignorance about it.

(ILO, 1984, p. 74-75)

The ILO report also suggests that social security carries with it an obligation to ensure that all individuals entitled to benefits are informed of their rights:

Of special importance is the extent to which rights which are legally available are actually used. However small the minority who do not receive what they are entitled to receive, the reasons for this failure need to be known and corrective action taken... Rights which for any reason are not effectively exercised are paper rights – a failure for which social security institutions should take responsibility.

(ILO, 1984, p. 75-76)

These words suggest that there must be constant vigilance to ensure that communications structures are in place which seek to maintain and improve public knowledge of the Canada Pension Plan, as well as ensure that potential beneficiaries are informed as to their rights. Enhanced understanding of the CPP should lead to a reduction in the number of problems requiring legal action and, in consequence, a saving of time, effort and money by individuals, professional advisors and departmental officials. For a number of reasons, therefore, the national commitment to social security programs should contain within it a strong commitment to appropriate communications.



# How Well Is the Canada Pension Plan Carrying Out Its Communications Obligation?

In its previous report, the Committee pointed out that extensive work has been carried out by Health and Welfare in the communications field, much of it directed to targeted audiences. Nevertheless, problems remain. One persistent problem is the failure of professionals in the financial sector to become well informed about the financial structures suitable to a public pension plan. As well, take-up rates for some benefits available under the Plan remain unduly low. For example, only 5% of estimated eligible persons have taken advantage of credit splitting. There are also various groups within Canadian society who remain difficult to reach because of language or literacy problems and to whom there is a special obligation to make certain that social security benefits are made known and used. Two of the communication problems are described in more detail below.

## Misunderstandings about the Financial Structure

From time to time concerns are raised about the financial structure of the Plan and the rising contribution rate. While it is entirely appropriate that a universal government-operated plan should be financed essentially through a pay-as-you-go system, complaints of inadequate funding place the Plan in an unfortunate situation. It can be clearly documented that financial concerns received considerable attention prior to initiation of the Plan, that advice on social security funding was obtained from other countries, that capital markets could not possibly absorb the investment money that would become available through a fully funded CPP (estimated to be in the trillions of dollars), that long-range measures are in place to ensure that contribution rates are appropriate and that a reserve fund is available. The following quotations, from studies undertaken at various times, illustrate these points. For example, Robert Myers, the Chief Actuary for the American Old Age Insurance Program, was quoted as follows in a 1960 Canadian report:

...it may be said that the... system is actuarially sound if it is in actuarial balance – that is, if future contribution income plus future interest receipts will support the outgo for benefits and administrative expenses over the long-run.

(Clark, 1960, Vol. I. p. 50)

The matter of CPP financing was reviewed by an Ontario Royal Commission in 1980 and the following conclusions reached:

Having considered all the arguments, the Commission is not convinced that a case has been established for moving to the full funding of the Canada Pension Plan. There are a number of difficulties with the theory that pay-as-you-go social retirement income plans depress savings; but even accepting the validity of the theory the practical difficulties of full funding are extremely serious.

First, full funding would require such a large and almost immediate increase in the contribution rate that the existing relationship between government and private provision of retirement income would be badly dislocated...

Second, full funding would create such a large pool of assets, even in the next twenty years, that it is impossible to forecast what effect the investment of these funds would have on capital markets...

Third, to invest the funds either through government or private financial intermediaries still creates the problem of the exercise of the power which goes with ownership of assets on such a vast scale.

(Royal Commission on the Status of Pensions in Ontario, 1980, Vol. 5, p. 101-102)

The investment of the reserve fund has also been considered on a number of occasions and the practice of lending to the provinces questioned. In each case the practice has been confirmed, since it is cost-effective (in that it does not require hiring a battery of investment specialists) and because it leaves the capital markets more available for private investors.

Although it has been consistently confirmed over the years that a sensible and balanced approach has been taken toward CPP financing, certain "experts" are from time to time able to attract attention from the media by making sensational claims about the Plan's soundness. Even where the media's overall treatment of the issue is balanced, the more sensational point of view may remain in people's minds. This factor tends to make the communication problem in this area particularly treacherous, since attempts to initiate a public education program on this topic might well raise suspicion and tend to perpetuate the very myth which they intend to dispel.

In considering this particular problem, the Committee was of the opinion that a low-key and informal approach might work best. For example, the Department might maintain a collection of selected readings on social security funding which could be made available to interested individuals on request. A leaflet could be developed which explains the funding mechanisms, outlines briefly the reasons for its choice, and invites interested individuals to request more detailed information. The leaflet could, in particular, be sent to individuals who make ill-informed public statements about the CPP. Special efforts could be made by departmental officials to establish ongoing contact with a wide variety of professional groups with interests in the financial sector, perhaps with a view to ensuring that appropriate information about the CPP is included within their programs for professional designation, and that balanced articles about the CPP are from time to time included in their professional journals. As well, there may be some scope for increasing the interest of some of the university faculties and professional schools in incorporating some information on social security in their curricula. A possible partner in this endeavour could be the International Foundation of Employee Benefit Plans, which includes within the ten courses leading to the designation CEBS (Certified Employee Benefit Specialist) one course on government-sponsored benefit programs.

Consideration could also be given to developing a short statement which could be used by all those associated with the Plan – ministers, officials, board members – when the topic of CPP funding is raised

with them. It might be noted that the document prepared in 1985, entitled *The Canada Pension Plan: Keeping It Financially Healthy*, is most commendable for the manner in which it addresses these issues. It exemplifies the kind of information that might well be updated periodically and made available to those who are interested in the topic.

## Credit Splitting

The low take-up rate of the provision for credit splitting on the part of divorced or separated spouses raises a communications problem of an entirely different nature. Although efforts have been made to ensure that credit splitting is mandatory, it is not yet possible to ensure that it be done automatically. That is to say, Health and Welfare does not automatically receive information on divorces and separations, and hence has no basis other than individual requests on which to proceed to split spousal credits. A further difficulty is that many of those entitled to this benefit are not themselves contributors to the CPP, but are the spouses of contributors. Accordingly, if they do not seek legal counsel, or if the lawyer does not inform them of the credit-splitting right, there is very little likelihood that they will learn of it.

Discussion with departmental officials indicated that it was considered desirable, insofar as it was possible, to shift the responsibility for credit splitting from the individual to government. It was felt that in the case of divorce, this might be possible, since a Central Divorce Registry is maintained at the Department of Justice. Discussions with the Department of Justice have commenced. However, cooperation with provincial authorities in provision of appropriate information may be required. Privacy rights will also have to be considered. The situation in regard to separated couples, whether or not a legal marriage was involved, is even more complicated, since there is no way for Health and Welfare to be informed except by application.

The Committee felt that while present efforts to deal with the situation should be encouraged, it would be worthwhile to explore other means of promoting greater public knowledge of credit splitting. In particular, it was suggested that efforts be made to ensure that information on CPP benefits is included in the initial and continuing education programs of various professionals, such as lawyers and social workers.

The Committee was also of the opinion that in this case, there was a need to establish the right to credit splitting as "common knowledge" on the part of society. It was felt that any strategy to do this must



involve more effort to inform young people leaving school about their entitlements under the Plan. As well, efforts should be made to have information about this particular benefit included in popular magazines, such as *Chatelaine*, *Canadian Living* and *Homemaker*. The Committee also wondered what characteristics, if any, were shared by those who knew of the benefit and applied for it. They suggested that a study be made of this group. The Committee also felt that until such time as credit splitting becomes common knowledge, frequent attempts need to be made to inform those who might be affected through programs such as inserts with other documents mailed out by government. Where language and literacy problems are involved, they suggested that efforts to communicate through ethnic publications and non-print methods be continued.

## Cutbacks Instead of Progress

Problems of the nature described above would suggest that plans ought to be in place to monitor and improve the public education and communications programs of the Canada Pension Plan. Unfortunately, recent information from departmental officials indicates that not only are there no plans for a major extension of these programs, but also plans that had been formulated have had to be abandoned because budget cuts similar to those applied to other departments of government have also been applied to the CPP communications program. This is most unfortunate, since the administration of the Plan, including the communications program, is accounted for within the contribution rates set for the Plan, and is not charged against the general revenues of government. There is no financial reason to delay or reduce the communications program.

Examples of recent cutbacks in the communications program include the following:

Funding for the 25th anniversary of the CPP was cut from \$250,000 to \$40,000. As a result, little is being done apart from encouraging people in local offices to obtain some local publicity – e.g., by appearing on open-line shows.

Failure to enter into agreement with Revenue Canada to include a CPP information request card in the income tax return because of cost (1.5 million).

Failure to develop resources to respond to requests for information about various aspects of the CPP. (Successful communication results in increased individual inquiries).

Failure to enter joint publication projects with agencies such as CLHIA (Canadian Life and Health Insurance Association).

Failure to develop a retirement planning and counselling system in partnership with private sector financial counsellors.

Permission to develop an overall Communications Strategy to address in a broad manner the total array of communications problems facing the CPP refused because of cost (\$150,000 for outside consultants plus cost of public opinion surveys).

From these examples it may be concluded that political considerations are being allowed to override the obligations of the CPP to carry out a function which is necessary, important to the well-being of the population, and for which appropriate funding is available. This is a particularly surprising decision for government to make, considering that in recent years a much heavier duty of disclosure has been imposed on private pension plans by the introduction or amendment of the pension benefits acts. As well, lack of communication leads to increased costs for both society and individuals when claim settlement (for example on marriage breakdown) leads to prolonged or unnecessary court action. And finally, failure to develop a communications strategy which ensures that all reasonable efforts are being made to inform members of their rights and entitlements may leave the Minister and the Department vulnerable to suits by affected parties. In effect, reduced communication may be false economy.

## Directions for the Future

Descriptions of the rather piecemeal approach to communications now in effect, combined with the impact of repeated cutbacks, convinced the Committee that priority should be given within the Department to the development of an overall communications strategy. Public education is an ongoing activity of the Plan and one that is never completed. There should therefore be a broadly based, long-range plan to ensure that efforts are constantly being made to reach the appropriate audiences with the appropriate messages.

A number of examples were given of matters that might be included within an overall communications strategy:

Role of the Minister of National Health and Welfare, and perhaps of the Minister of State for Seniors.

Role of departmental officials in presenting information on the financial structure of the CPP in a formal manner to professional groups in the financial field.

Role of social security experts in presenting to the general public a balanced view of CPP funding and investment.

Targeting of specific groups who need specific kinds of information.

Identification of resources needed to respond to requests for information on any aspect of the CPP.

Identification of natural partners to help in ensuring that relevant information on the CPP reaches appropriate individuals (e.g., personnel officers, lawyers, insurance agents, social workers etc.)

Methods of identifying effectiveness of CPP communication efforts.

# Recommendations

## Communications Strategy

1. THAT public education be recognized as an ongoing responsibility of the Plan which is ultimately cost-effective for individuals and society and which has been accounted for in the financial arrangements of the Plan.
2. THAT an overall Communications Strategy be developed to explore the range of communication that should take place on an ongoing basis as well as identify areas and target audiences for special communications efforts to be undertaken from time to time.
3. THAT provision be made within the Communications Strategy for conduct of periodic public awareness surveys.
4. THAT the Communications Strategy include provision for development of the resources needed to respond to inquiries that result from successful communication.

## 25th Anniversary of the CPP

5. THAT concern be expressed to the Minister and the Department regarding the failure to profile the 25th anniversary of the CPP.

## Role of Government Ministers

6. THAT the Minister of State for Seniors be enlisted as a joint spokesperson for the Canada Pension Plan.

## Relationships with the Private Sector

7. THAT formal contact be maintained with a wide variety of associations made up of individuals who may be interested in the financial structure of the CPP and/or may act as counsellors to potential beneficiaries.

8. THAT a specific plan for establishing and maintaining these contacts be established.
9. THAT an annual report be provided to the Advisory Board concerning the groups approached and the nature of the contacts established.
10. THAT further efforts be made to develop partnerships with various associations for the purpose of developing broader knowledge of the CPP and its benefits.
11. THAT a checklist of benefits from the CPP and possibly other public benefit plans be prepared for use by professional advisors in counselling clients. (For example, lawyers and personnel officers in the case of divorce, CLHIA members in the case of survivor benefits, physicians in the case of disability).
12. THAT speakers/writers outside government who can make balanced presentations on the CPP be identified and encouraged to speak/write for publications available to both specialized audiences and the general public.

## Professional Education

13. THAT a survey of training programs (both initial and continuing) for professionals be undertaken to determine if appropriate information on the CPP is included. (Professional groups would include, for example, lawyers, health care workers, accountants, social workers, family counsellors, insurance agents and personnel managers.)
14. THAT efforts be made to ensure that appropriate information on the CPP is included in those programs where it is not currently included.
15. THAT human resources be made available to assist in developing training materials and presenting information programs to professional groups.



## Credit Splitting

16. THAT further efforts to obtain information on which automatic credit splitting could be encouraged (for example, discussions with the Department of Justice and provincial government representatives regarding cooperation in providing requisite information to Health and Welfare.)

17. THAT getting information to young people about the CPP and the availability of such benefits as credit splitting be stressed.

18. THAT a study be conducted to determine the profile of individuals who do and do not take advantage of credit splitting.

19. THAT information on contributor statement be included with other mailout programs (e.g., the contributor information program, family allowances, income tax forms, etc.).

## Financial Structure

20. THAT efforts be made to develop a more broadly shared understanding of the CPP's financial structure.

21. THAT a short formal statement be developed, for the use of Board members and others concerning the funding and investment policy of the CPP, to contain the following information:

### What is the CPP?

The Canada Pension Plan was established in 1966 to provide workers and their families with income when they retire, die or become disabled. Workers and their employers finance the CPP through contributions based on earnings. Today the Plan operates in all provinces except Quebec which has a similar program.

### What are the chief benefits of the CPP?

The money paid into the Plan ensures future financial protection for contributors and their families. Benefits include:

- retirement benefits,
- survivor benefits,
- disability benefits,
- benefits for children of contributors with disabilities,
- orphan's benefit, and
- a lump sum death benefit.

### Who pays for the CPP?

Every employed or self-employed person working in Canada, outside the Province of Quebec, pays into the Plan. The amount each contributes to the Plan is directly related to his/her employment earnings. Employers also contribute to the Plan in amounts equal to that of their employees.

### How is the CPP funded?

The Plan is funded entirely by contributions as well as the earnings of the investments of the Canada Pension Plan Investment Fund. A 25-year schedule of contribution rates has been established in the legislation, to be reviewed at least every five years by federal and provincial Ministers of Finance. This review will examine the experience of the Plan with a view to keeping a minimum contingency fund equal to 2 years' benefits.

### Why was this funding method chosen?

Like the social insurance schemes of other countries, the CPP is financed on a pay-as-you-go basis. This method of funding means that each working age generation pays for the pensions of the previous generations. Now, we are paying for the pensions of our parents and grandparents. If the CPP were to have been pre-funded as are private plans, it would not have been able to pay out benefits early in its operation. For example, those who contributed to the CPP during the first 10 years of the Plan's existence qualified for partial benefits.

The social security schemes of other countries are all funded on a pay-as-you-go basis, since social security plans have the backing of a country's entire resources. Company pension plans, on the other hand, naturally must be pre-funded to ensure that promised benefits will not be affected by a company going bankrupt or winding up its pension plan.

### Why is the reserve fund invested in provincial bonds?

Legal jurisdiction for pensions is shared by both the federal and provincial governments. Surplus funds from the CPP are loaned to the provinces in proportion to the contributions from each province. Over the years, provinces have been charged slightly lower than market rates. This has not affected the long range financing of the Plan in any appreciable way. The interest rates are set each month at the same rate at which the federal government borrows money. Over the past twenty-five years, the rates varied between 5.3% and 17.5%. The last money loaned to the Provinces was in July 1991, at the rate of 10.04%.

## What factors determine the CPP contribution rate?

Factors determining the CPP contribution rate include:

*Declining Birth Rate* – the number of working Canadians contributing to the Plan vs the number of Canadians receiving benefits. Canada's birth rate is declining at the same time as the baby boom generation is aging. In 50 years, there will likely be only three working Canadians to support each person receiving CPP benefits.

*Full Benefits* – the Plan, created 25 years ago is now maturing. This means that an increasing number of people are beginning to receive full benefits. Those retiring during the first 10 years of the Plan have received partial benefits.

*Early Retirement* – the number of contributors who have opted for early retirement have increased benefits paid out while reducing contributions.

*Increased Benefit Rates* – enrichment of benefits through such things as enhancing the disability benefit rate in 1987; and

*Economic Trends* – for example, increased unemployment and lower wages cause lower contributions to the fund.

## How is the funding of the CPP governed?

To ensure that the financing arrangements are sound, the federal, provincial and territorial governments established a 25-year schedule of contribution rates. This schedule must be reviewed every five years to determine the need for adjustments and to add a further five years to the schedule. The first such review took place in January 1991. Legislation is expected to pass in January to raise the contribution rates to ensure adequate financing of the Plan.

## Summary

The Plan is sound. Contribution rates are increasing to ensure that the CPP is able to meet its future commitments. A mechanism is in place so that every five years the 25-year schedule of contributions is reviewed and adjusted as needed to continue to provide this important income security programs for Canadians.

# Bibliography

Canada. National Council of Welfare. *Financing the Canada Pension Plan*. Ottawa: the Council, 1982.

Canada. National Health and Welfare. *The Canada Pension Plan: Keeping It Financially Healthy*. Ottawa: Department of Finance, 1985.

Canada. National Health and Welfare. *Overview of the Credit Splitting Provisions of the Canada Pension Plan*. Ottawa: the Department, 1991.

Canada. National Health and Welfare. *Report on the Consultation with National Women's Organizations on Canada Pension Plan Credit Splitting*. Ottawa: the Department, 1991.

Clark, Robert M. *Economic Security for the Aged in the United States and Canada*. 2 volumes. Ottawa: Queen's Printer, 1960.

International Labour Office. *Into the Twenty-first Century: The Development of Social Security*. Geneva: International Labour Office, 1984.

Ontario. *Royal Commission on the Status of Pensions in Ontario*. Volume 5. Ontario and the Canada Pension Plan. Toronto: Queen's Printer, 1980.

Organization for Economic Cooperation and Development. *Aging Populations: the Social Policy Implications*. Paris: OECD, 1988.

Rea, Samuel A. *Redistributive Effects of Canada's Pension Programs*. Prepared for the Economic Council of Canada. Ottawa: Supply and Services, 1981.

# Members of the Canada Pension Plan Advisory Board November 1991

## Chairman

Louis Erlichman                      OTTAWA, Ontario

## Vice-Chairman

Marcel Le Houillier                      MONTREAL, Quebec

## Members

Robert Apsey                      ISLINGTON, Ontario

William Y. Crawford      VANCOUVER, British Columbia

Starr L. Dashwood                      ST JOHN, New Brunswick

Geraldine Gillis                      OTTAWA, Ontario

Charles Hogan                      SUMMERSIDE, P.E.I.

Sharon Kelley                      SASKATOON, Saskatchewan

Kenneth Lemke                      STONY PLAIN, Alberta

Lee Ann Montgomery      SAINT JOHN'S, Newfoundland

Frank Romano                      STRATFORD, Ontario

Arthur Rotherham                      DUNCAN, British Columbia

Ross Stinson                      HALIFAX, Nova Scotia

Lee Young                      GRAND VALLEY, Ontario





# Membres du Conseil consultatif du Régime de pensions du Canada Novembre 1991

Président	Louis Erlichman	OTTAWA (Ontario)	Robert Apsey	ISLINGTON (Ontario)
Vice-président	Marcel Le Houllier	MONTREAL (Québec)	William Y. Crawford	VANCOUVER (Colombie-Britannique)
			Starr L. Dashwood	SAINT JOHN (Nouveau- Brunswick)
			Geraldine Gillis	OTTAWA (Ontario)
			Charles Hogan	SUMMERSIDE (I.-P.-É.)
			Sharon Kelley	SASKATOON (Saskatchewan)
			Kenneth Lemke	STONY PLAIN (Alberta)
			Lee Ann Montgomery	ST. JOHN'S (Terre-Neuve)
			Frank Romano	STRATFORD (Ontario)
			Arthur Rotherham	DUNCAN (Colombie-Britannique)
			Ross Stinson	HALIFAX (Nouvelle-Écosse)
			Lee Young	GRAND VALLEY (Ontario)
Membres				

# Bibliographie

- Bureau international du Travail. *La sécurité sociale à l'horizon 2000*, Genève : Bureau international du Travail, 1984.
- Canada. Conseil national du bien-être social. *Le Financement du Régime de pensions du Canada*. Ottawa : Le conseil, 1982.
- Canada. Santé nationale et Bien-être social. *Assurer l'avenir financier du Régime de pensions du Canada*. Ottawa : Ministre des finances, 1985.
- Canada. Santé nationale et Bien-être social. *Aperçu des dispositions relatives au partage des crédits du Régime de pensions du Canada*. Ottawa : le Ministère, 1991.
- Canada. Santé nationale et Bien-être social. *Rapport sur la consultation avec les organismes nationaux de femmes sur le partage des crédits du Régime de pensions du Canada*. Ottawa : le Ministère, 1991.
- Clark, Robert M. *Economic Security for the Aged in the United States and Canada*. 2 volumes. Ottawa: Imprimeur de la Reine, 1960 (version française non disponible).
- Ontario. *Royal Commission on the Status of Pensions in Ontario. Volume 5. Ontario and the Canada Pension Plan*. Toronto : Imprimeur de la Reine, 1980 (version française non disponible).
- Organization for Economic Cooperation and Development. *Aging Population: the Social Policy Implications*. Paris: OECD, 1988 (version française non disponible).
- Rea, Samuel A. *Redistributive Effects of Canada's Pension Program*. Prepared for the Economic Council of Canada. Ottawa : Approuvisionnements et Services, 1981 (version française non disponible).

exemple, les personnes qui ont cotisé au RPC au cours des 10 premières années de son existence ont eu droit à des prestations partielles.

Les régimes de sécurité sociale étrangers sont tous financés par répartition, étant donné qu'ils bénéficient du soutien de toutes les ressources nationales. Les régimes d'entraides, cependant, doivent naturellement fonctionner par capitalisation anticipée afin de s'assurer que les prestations promises ne seront pas touchées par la faillite d'une société ou la liquidation de son régime de pensions.

### Pourquoi le fonds de réserve est-il placé dans

#### des obligations provinciales?

La compétence légale liée aux pensions est partagée entre les gouvernements fédéral et provinciaux. Les fonds excédentaires provenant du RPC sont prêtés aux provinces proportionnellement aux cotisations versées par chacune de ces dernières. Au cours des années, les provinces ont versé des cotisations

légèrement inférieures au taux du marché, ce qui n'a toutefois pas touché de façon significative le financement à long terme du Régime. Les taux d'intérêt sont fixés chaque mois au même niveau auquel le gouvernement fédéral emprunte de l'argent. Au cours des 25 dernières années, les taux ont varié de 5,3 p. 100 à 17,5 p. 100. Les derniers prêts faits aux provinces datent de juillet 1991 au taux de 10,04 p. 100.

### Quels facteurs déterminent le taux de cotisation au RPC?

Voici les facteurs déterminants les plus importants :

*Taux de natalité à la baisse* – le nombre de Canadiens et de Canadiennes qui travaillent et qui cotisent au Régime de pensions du Canada par rapport au nombre de Canadiens et de Canadiennes qui reçoivent des prestations. Le taux de natalité du Canada baisse en même temps que la génération issue de l'explosion démographique vieillit. Dans 50 ans, il y aura probablement trois Canadiens seulement qui travailleront pour soutenir chaque personne qui reçoit des prestations du RPC.

*Comment le financement du RPC est-il régi?*  
Pour s'assurer que les arrangements en matière de financement sont solides, les gouvernements fédéral, provinciaux et territoriaux ont établi un calendrier de 25 ans des taux de cotisation. Ce calendrier doit faire l'objet d'un examen quinquennal pour déterminer la nécessité d'apporter des ajustements et pour ajouter cinq années supplémentaires. En janvier 1991, le premier examen du genre a eu lieu. On s'attend à ce que l'on adopte une loi en janvier pour faire monter les taux de cotisation et ainsi s'assurer du financement suffisant du Régime.

### En somme

Le Régime est sain financièrement. Les taux de cotisation augmentent pour s'assurer que le RPC peut répondre à ses engagements ultérieurs. On a mis en place un mécanisme qui verra à l'examen et à l'ajustement quinquennaux du calendrier de 25 ans des taux de cotisation, et ce au besoin, pour continuer à offrir cet important programme de sécurité du revenu aux Canadiens et aux Canadiennes.

*Prestations complètes* – le Régime, créé il y a 25 ans, arrive à échéance, c'est-à-dire que de plus en plus de gens commencent à recevoir des prestations complètes. Les personnes qui ont pris leur retraite au cours des dix premières années du Régime ont reçu des prestations partielles.

*Taux de prestation accrus* – enrôlés dans la retraite anticipée – le nombre de cotisants qui ont choisi la retraite anticipée obtiennent des prestations par l'entremise, entre autres, d'invalidité en 1987.

*Tendances économiques* – par exemple, l'augmentation du chômage et la baisse des salaires entraînent des cotisations réduites relativement au fonds.

## Éducation professionnelle

13. QU'on procède à un relevé des programmes de formation et de perfectionnement professionnel afin de déterminer s'ils comprennent une information appropriée au sujet du RPC. (Les groupes professionnels visés comprendraient, par exemple, les avocats, les travailleurs de la santé, les comptables, les travailleurs sociaux, les conseillers familiaux, les agents d'assurances et les gestionnaires du personnel.)

14. QU'on s'efforce de voir à ce qu'une information appropriée sur le RPC soit incorporée aux programmes en question si elle ne l'est déjà.

15. QUE des ressources humaines soient affectées à l'établissement d'ouvrages didactiques et à la présentation de programmes d'information à l'intention de groupes professionnels.

## Partage des crédits

16. QU'on encourage l'obtention d'information sur laquelle fonder un partage des crédits automatique (grâce, par exemple, à des discussions avec le ministère de la Justice et des représentants des gouvernements provinciaux au sujet de la coopération visant à fournir l'information nécessaire à Santé nationale et Bien-être social Canada).

17. QU'on mette l'accent sur la communication d'information aux jeunes personnes au sujet du RPC et de la disponibilité d'avantages tels que le partage des crédits.

18. QU'on réalise une étude afin de déterminer les caractéristiques des personnes qui profitent du partage des crédits et de celles qui n'en profitent pas.

19. QU'on ait recouru d'avantage aux encarts insérés dans d'autres documents distribués par la poste (par exemple, l'information destinée aux cotisants, les Allocations familiales, les déclarations de revenus, etc.).

## Structure financière

20. QU'on s'efforce de favoriser la compréhension de la structure financière du RPC par le plus grand nombre de personnes possible.

21. QU'on établisse une courte déclaration officielle sur le financement et la politique de placement du RPC que pourraient employer les membres du Conseil et d'autres autorités et qui devrait comprendre les renseignements suivants :

## Qu'est-ce que le RPC?

Le Régime de pensions du Canada a été mis sur pied en 1966 afin d'offrir aux travailleurs et à leurs familles un revenu au moment de la retraite, du décès ou d'une invalidité. Les travailleurs et leurs employeurs financent le RPC par l'entremise de cotisations fondées sur les gains. Aujourd'hui, le Régime fonctionne dans toutes les provinces sauf le Québec, qui dispose d'un programme semblable.

## Quelles sont les principales prestations du RPC?

- des prestations de retraite,
- des prestations de survivant,
- des prestations d'invalidité,
- des prestations pour les enfants de cotisants invalides,
- des prestations d'orphelin, et
- une prestation de décès globale.

## Qui paie le RPC?

Chaque employé ou chaque travailleur autonome du Canada travaillant à l'extérieur du Québec verse des cotisations dans le Régime. Le montant versé par chaque personne est directement lié aux gains d'emploi. Les employeurs cotisent également au Régime en montants équivalant à ceux de leurs employés.

## Comment le RPC est-il financé?

Le RPC est entièrement financé par des cotisations et des gains provenant de placements du Fonds de placement du Régime de pensions du Canada. On a établi un calendrier de 25 ans des taux de cotisation faisant partie de la loi, et les ministres fédéral et provinciaux des Finances examineront ce dernier au moins à tous les cinq ans. Cet examen permettra de vérifier l'expérience du Régime en vue de maintenir un fonds de prévoyance minimal équivalant à deux années de prestations.

## Pourquoi a-t-on choisi ce mode de financement?

Comme c'est le cas pour les régimes d'assurance sociale d'autres pays, le RPC est financé par répartition. Cette méthode de financement signifie que chaque génération d'âge actif paie les pensions des générations précédentes. Maintenant, nous payons les pensions de nos parents et de nos grands-parents. Si le RPC devait fonctionner par capitalisation anticipée comme les régimes privés, il n'aurait pas pu verser de prestations au début de son fonctionnement. Par

# Recommandations

## Relations avec le secteur privé

7. QU'on entretienne des relations officielles avec un grand nombre d'associations comprenant des personnes que peut intéresser la structure financière et qui peuvent agir en tant que conseillers auprès des bénéficiaires potentiels.

8. QU'on dresse un plan précis portant sur l'établissement et le maintien de ces relations.

9. QUE soit présenté au Conseil consultatif un rapport annuel sur les groupes avec lesquels on a communiqué et la nature des relations établies.

10. QU'on poursuive les efforts pour établir des partenariats avec différentes associations afin d'élargir la connaissance du RPC et des prestations qu'il prévoit.

11. QU'on dresse une liste de vérification des prestations que prévoit le RPC et peut-être d'autres régimes de pensions publics. Cette liste serait employée par des conseillers professionnels pour aider leurs clients (par exemple, les avocats et les agents du personnel relativement aux divorces, les membres de l'ACCAP pour ce qui est des prestations de survivant et les médecins relativement aux cas d'invalidité).

12. QU'on relève des conférenciers et rédacteurs de l'extérieur de l'administration publique qui peuvent présenter des exposés équilibrés sur le RPC et qu'on les encourage à donner des conférences ou à présenter des articles devant paratire dans des publications destinées tant à des auditoires spécialisés qu'au grand public.

## Stratégie de communication

1. QUE l'éducation du public soit considérée comme une responsabilité constante du régime dont l'exécution finit par être économique pour tant l'ensemble de la société que pour les particuliers et est déjà prévue par les dispositions financières relatives au régime.

2. QU'on établisse une stratégie de communication globale pour étudier l'éventail entier des activités de communication qui devraient être menées de façon suivie et circumscrire des secteurs et des groupes cibles où des efforts plus accentués en matière de communication devraient être déployés de temps à autre.

3. QUE la stratégie de communication prévoit la réalisation périodique de sondages d'opinion publique.

4. QUE la stratégie de communication comprenne une disposition sur l'obtention des ressources nécessaires pour répondre aux demandes de renseignements découlant d'une communication fructueuse.

## 25<sup>e</sup> anniversaire du RPC

5. QU'on exprime au Ministre et au Ministère de l'Inquétude au sujet du fait qu'on n'a pas réussi à mettre en évidence le 25<sup>e</sup> anniversaire du RPC.

## Rôle des ministres gouvernementaux

6. QUE le ministre d'Etat au Troisième Age partage avec le ministre de la Santé nationale et du Bien-être social la fonction de porte-parole du Régime de pensions du Canada.



# Orientations futures

Les descriptions de l'approche plutôt morcelée employée actuellement dans la communication ajoutées aux conséquences des réductions successives ont convaincu le Comité du fait que le Ministère devrait donner la priorité à l'établissement d'une stratégie de communication globale. L'éducation du public est une activité suivie dans le cadre du Régime. C'est pourquoi il devrait exister un vaste plan à long terme prévu pour que des efforts soutenus soient faits afin de communiquer les messages appropriés aux auditoires cibles.

On a indiqué bien des sujets sur lesquels pourrait porter une stratégie de communication globale :

Rôle du ministre de la Santé nationale et du Bien-être social, et peut-être du ministre d'État au Troisième Age.

Rôle des autorités du Ministère dans la présentation officielle d'information sur la structure financière du RPC à des groupes professionnels du domaine financier.

Rôle des experts en sécurité sociale dans la présentation au grand public d'un point de vue équilibré sur le financement et les placements du RPC.

Ciblage sur des groupes précis ayant besoin d'information de types particuliers.

Détermination des ressources nécessaires pour répondre aux demandes de renseignements sur tous les aspects du RPC.

Détermination des partenaires naturels pouvant aider à voir à ce que l'information pertinente sur le RPC parvienne aux personnes intéressées (par exemple, agents du personnel, avocats, agents d'assurances, travailleurs sociaux, etc.).

Méthodes d'évaluation de l'efficacité des efforts de communication relatifs au RPC.

la modification des lois sur les prestations de retraite a imposé un devoir de communication de beaucoup supérieur à l'égard des régimes de pensions privés. Qui plus est, le manque de communication fait augmenter les coûts tant pour l'ensemble de la société que pour les particuliers puisqu'il prolonge les procédures en justice à l'égard des demandeurs ou accroît le nombre d'entre elles qui sont intentées

inutilement. En dernier lieu, il se peut que le Ministre et le Ministère s'exposent à des poursuites par les parties intéressées s'ils n'établissent pas une stratégie de communication permettant de voir à ce que tous les efforts raisonnables soient faits pour informer les cotisants de leurs droits. En fait, l'économie réalisée grâce à la réduction de la communication est peut-être une fausse économie.

pas d'élargissement appréciable de ces programmes, mais encore a-t-on abandonné des projets formulés, parce que des compressions budgétaires ressemblant à celles qui ont été appliquées à d'autres ministères ont été pratiquées au sein du programme de communication sur le RPC. Cela est très regrettable puisque l'administration du Régime, qui comprend le programme de communication, est financée grâce aux cotisations et non aux recettes générales du gouvernement. Il n'y a aucune raison financière de retarder ou de réduire le programme de communication.

Parmi les réductions récentes subies par le programme de communication, mentionnons les suivantes :

Les fonds affectés au 25<sup>e</sup> anniversaire du RPC ont été ramenés de 250 000 \$ à 40 000 \$. Il s'ensuit que l'on ne fait guère autre chose qu'encourager le personnel des bureaux locaux à obtenir de la publicité locale, par exemple, en participant à des lignes ouvertes.

On n'a pas conclu d'entente avec Revenu Canada pour insérer une fiche de demande d'information dans les déclarations de revenus, en raison de ce que cela aurait coûté (1,5 million de dollars).

On n'a pas acquis les ressources nécessaires pour répondre aux demandes de renseignements sur différents aspects du RPC (une communication trichueuse fait augmenter les demandes de renseignements).

On n'a pas participé à des projets de publication conjointe avec des organismes tels que l'ACCAP (Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes).

On n'a pas établi un système de planification de retraite et de counseling en matière de retraite de concert avec des conseillers financiers privés.

On s'est vu refuser la permission d'établir une stratégie de communication globale permettant de s'attaquer à tous les problèmes de communication sur le RPC, parce que le coût était trop élevé (150 000 \$ pour les experts-conseils extérieurs, et le coût des sondages d'opinion publique).

Ces cas permettent de conclure que les considérations politiques priment sur l'obligation du RPC de remplir une fonction nécessaire, importante pour le bien-être de la population et aux fins de laquelle on dispose de fonds appropriés. Il est particulièrement étonnant que le gouvernement permette cela, car l'établissement ou

divorce puisque le ministre de la Justice dispose d'un Bureau central d'enregistrement des divorces. Des pourparlers avec le ministre de la Justice ont été engagés. Toutefois, on aura peut-être besoin de la collaboration des autorités provinciales pour fournir l'information appropriée. Par ailleurs, il faudra tenir compte des droits de protection des renseignements personnels. La situation relative aux couples séparés, qu'ils aient été mariés légalement ou non, est encore plus compliquée puisque le Ministère ne peut tirer de renseignements que des demandes qu'il reçoit.

Le Comité estime qu'il y a lieu d'encourager les efforts faits actuellement pour rectifier la situation, mais qu'il serait utile d'étudier d'autres moyens de sensibiliser davantage le public au partage des crédits. Le Comité a plus précisément proposé des efforts visant à incorporer de l'information sur les prestations du RPC aux programmes de perfectionnement de divers groupes professionnels tels que les avocats et les travailleurs sociaux.

Le Comité estime aussi qu'il faut voir à ce que le droit au partage des crédits soit bien connu dans la société. Il trouve que toute stratégie à cette fin doit consister à intensifier l'information des jeunes qui quittent l'école au sujet de leurs droits en vertu du Régime. De plus, on devrait s'efforcer de faire paraître de l'information sur le droit au partage des crédits dans des revues populaires telles que *Châtelaine*, *Canadian Living* et *Homemaker*. Le Comité s'est demandé quelles caractéristiques les personnes connaissant les prestations du Régime et en faisant la demande avaient en commun. Il a proposé qu'on réalise une étude sur ces personnes. Le Comité a jugé que tant que la possibilité de partager les crédits ne sera pas connue couramment, il faudra faire de fréquents efforts pour informer les personnes ignorant cette possibilité grâce, notamment, à des encarts insérés dans d'autres documents que le gouvernement distribue par la poste. Quant aux cas où la langue ou l'alphabétisme pose un problème, le Comité a proposé que l'on poursuive les efforts de communication par l'entremise de publications ethniques et par des moyens autres que l'écriture.

## Des compressions plutôt que des progrès

Des problèmes du genre de ceux qui sont décrits ci-dessus portent à conclure qu'il devrait exister des plans de contrôle et d'amélioration des programmes d'éducation du public et de communication au sujet du Régime de pensions du Canada. Malheureusement, selon l'information obtenue dernièrement des autorités du Ministère, non seulement ne prévoit-on

communications suivies avec un vaste éventail de groupes professionnels qui ont des intérêts dans le secteur financier, la fin précise de s'assurer que l'information appropriée sur le RPC est intégrée à leurs programmes de désignation professionnelle et que des articles équilibrés sur le RPC paraissent de temps à autre dans leurs revues spécialisées. De plus, il peut être possible de convaincre certaines facultés universitaires et écoles professionnelles d'incorporer à leurs programmes d'études de l'information sur la sécurité sociale. L'*International Foundation of Employee Benefit Plans*, dont le programme de dix cours conduisant au titre CEBS (spécialiste en protection sociale du personnel) en comprend un sur les régimes de prestations commandités par le gouvernement, est un partenaire possible à cette fin.

En outre, on pourrait peut-être établir une courte déclaration que pourraient employer tous les intervenants du RPC, soit les ministères, les autorités, les membres du Conseil, etc., au cours de discussions sur le financement du RPC. Signalons que le document de 1985 intitulé *Assurer l'avenir financier du Régime de pensions du Canada* est fort luable pour ce qui est de la façon dont les questions de financement y sont traitées. Ce document illustre le genre d'information qu'on pourrait mettre à jour périodiquement et diffuser aux personnes qui s'intéressent au sujet.

## Partage des crédits

Le faible taux de participation au partage des crédits par les conjoints divorcés ou séparés témoigne d'un problème de communication d'un caractère tout à fait différent. Bien qu'on se soit efforcé de voir à ce que le partage des crédits soit obligatoire, il n'est pas encore possible de s'assurer qu'il soit effectué automatiquement. Autrement dit, Santé et Bien-être social Canada ne reçoit pas automatiquement de l'information sur les divorces et les séparations et, par conséquent, ne peut fonder le partage des crédits entre les conjoints que sur des demandes individuelles. Ce qui pose une difficulté supplémentaire, c'est que bien des personnes admissibles à l'avantage du partage ne sont pas des cotisants au RPC, mais des conjoints de cotisants. Il s'ensuit que ces personnes ne demandent pas d'avis juridique ou n'ont qu'une faible possibilité d'apprendre qu'elles ont le droit de partager les prestations si leur avocat ne les en informe pas.

Les discussions avec des autorités du Ministère ont indiqué qu'il est jugé souhaitable, pourvu que cela soit possible, de faire passer la responsabilité du partage des crédits du particulier au gouvernement. On estime que cela serait possible dans les cas de

Le placement des sommes que comprend le fonds de réserve a été examiné à un certain nombre d'occasions, et le bien-fondé de la pratique consistant à consentir des prêts aux provinces a été mis en doute. Dans chaque cas, le bien-fondé de la pratique a été confirmé puisqu'elle est rentable (elle n'exige pas qu'on engage une foule de spécialistes en placement) et qu'elle libère les marchés de capitaux au profit des investisseurs privés.

Bien qu'il ait toujours été confirmé, au fil des années, qu'on a suivi une ligne de conduite judicieuse et équilibrée à l'égard du financement du RPC, certains soi-disant experts réussissent de temps à autre à attirer l'attention des médias en faisant des déclarations sensationnelles au sujet de la solidité du Régime. Même dans les cas où la couverture médiatique est équilibrée, il se peut que les gens retiennent le point de vue le plus frappant. Cela tendance à rendre le problème de communication à cet égard particulièrement épineux puisque tout effort d'éducation du public sur le sujet risque d'éveiller des soupçons et de perpétuer les mythes qu'il est destiné à dissiper.

Au cours de l'examen de ce problème, le Comité a jugé que c'est peut-être une approche discutable visible en informelle qui serait la meilleure. Par exemple, le Ministère pourrait tenir une sélection de documents portant sur le financement de la sécurité sociale que les personnes intéressées pourraient obtenir sur demande. On pourrait établir un prospectus décrivant le mécanisme de financement, indiquant succinctement les raisons de son choix et invitant les personnes qui le désirent à demander plus de renseignements. Ce prospectus pourrait être adressé particulièrement aux personnes qui font des déclarations publiques mal éclairées au sujet du RPC. Les autorités du Ministère pourraient faire des efforts spéciaux pour établir de

(Traduction libre)  
 1980, vol. 5, pp. 101 et 102)  
 Status of Pensions in Ontario,  
 Royal Commission on the

Deuxièmement, la capitalisation intégrale créerait une masse d'actifs tellement importante au cours des vingt prochaines années qu'il est impossible de prévoir l'effet du placement de ces fonds sur les marchés de capitaux...

Troisièmement, ...le placement des fonds, qu'il soit effectué par des intermédiaires financiers gouvernementaux ou privés, poserait le problème de l'exercice du pouvoir associé à la propriété d'un actif aussi important.

# Dans quelle mesure le Régime de pensions du Canada répond-il à ses obligations en matière de communication?

à long terme permettant de voir à ce que les taux de cotisation soient appropriés, et qu'il existe un fonds de réserve. Les citations figurant ci-dessous, extraites de rapports sur des études réalisées à différents moments, illustrent ces points. Par exemple, les propos suivants de Robert Myers, actuaire principal du programme américain de l'assurance-vieillesse, ont été cités dans un rapport canadien de 1960 :

... on peut dire d'un régime qu'il est judicieux du point de vue de l'actuariat s'il est en équilibre actuariel, c'est-à-dire si le total des cotisations et des intérêts futurs compense les prestations et les frais d'administration à long terme.

(Clark, 1960, vol. I, p. 50)  
(Traduction libre)

La question du financement du RPC a été examinée, en 1980, par une Commission royale d'enquête de l'Ontario qui a tiré les conclusions suivantes :

Compte tenu de tous les arguments, la Commission n'est pas convaincue qu'il a été prouvé qu'on devrait capitaliser intégralement le Régime de pensions du Canada. L'argument selon lequel le financement par répartition des régimes sociaux de revenu de retraite réduit l'épargne présente un certain nombre de lacunes, et même si l'on jugeait valable le principe de la capitalisation intégrale, sa mise en pratique comporterait de très importantes difficultés.

Premièrement, la capitalisation intégrale exigerait une majoration quasi-immédiate tellement importante du taux de cotisation que l'équilibre actuel entre les régimes de pensions publics et privés serait grandement perturbé...

Dans son rapport précédent, le Comité a signalé que Santé et Bien-être social Canada avait accompli des travaux considérables dans le domaine de la communication, une grande partie de ces travaux s'adressant à des auditoires cibles. Néanmoins, la communication continue de poser des problèmes. Un des problèmes persistant tient au fait que les professionnels financiers ne se renseignent pas bien au sujet des structures financières convenant à un régime de pensions public. De plus, le taux de participation à certains avantages que prévoit le Régime demeure indument faible. Par exemple, seulement 5 p. 100 des personnes admissibles ont profité du partage des crédits. En outre, différents groupes demeurent difficiles à atteindre parce qu'ils ont des problèmes d'alphabetisation ou de connaissance de la langue. On a une obligation particulière de s'assurer que ces groupes connaissent les prestations de sécurité sociale et en profitent. Nous traiterons ci-dessous de façon plus poussée de deux des problèmes de communication.

## Malentendus au sujet de la structure financière

De temps à autre, des craintes sont exprimées au sujet de la structure financière du Régime et de la hausse du taux de cotisation. Bien qu'il soit tout à fait approprié qu'un régime universel exploité par l'État soit financé essentiellement par répartition, les plaintes portées au sujet de l'insuffisance des fonds affectés au Régime mettent celui-ci dans une situation regrettable. On peut prouver clairement, documents à l'appui, qu'une attention considérable a été prêtée aux Régime, que des conseils sur le financement de la sécurité sociale ont été obtenus d'autres pays, que les marchés des capitaux ne pourraient nullement absorber les placements (des billions de dollars) que comporterait le RPC s'il était financé par capitalisation intégrale, que l'on a prévu des mesures



# L'éducation du public en tant qu'élément principal des programmes de sécurité sociale

En 1983, le Bureau international du travail a créé une tribune internationale d'experts pour traiter des tendances et problèmes relatifs à l'évolution des systèmes de sécurité sociale. Parmi les observations présentées par cette tribune et publiées dans son rapport de 1984, mentionnons les suivantes :

La Sécurité sociale a atteint de très fortes proportions sans qu'on établisse un service approprié d'information et d'éducation du public qui soit proportionnel à son envergure. Alors que les grandes entreprises dépendent de fortes sommes pour informer le public au sujet de leurs activités et favoriser leur image de marque, la Sécurité sociale consacre relativement peu de fonds à ces fins. Qui plus est, le message qu'elle doit transmettre est beaucoup plus complexe...

Ainsi, la Sécurité sociale a-t-elle atteint une grande envergure dans un brouillard

d'ignorance à son sujet.

(BIT, 1984, pp. 74 et 75)

De plus, il est signalé dans ce rapport que la sécurité sociale s'assortit d'une obligation de voir à ce que toutes les personnes admissibles à des prestations soient informées de leurs droits :

La mesure dans laquelle les droits conférés par la loi sont exercés actuellement est particulièrement importante. Quoique faible que puisse être la minorité des personnes ne recevant pas les prestations auxquelles elles ont droit, il y a lieu de déterminer les causes du défaut et de prendre des mesures correctives... Les droits qui, pour quelque raison que ce soit, demeurent non exercés sont des droits de pacotille correspondant à une faute dont les institutions de sécurité sociale devraient assumer la responsabilité.

(BIT, 1984, pp. 75 et 76)

Ces propos portent à croire qu'il faut demeurer sans cesse vigilant afin de voir à ce qu'il existe des structures de communication destinées à maintenir et à améliorer les connaissances du public au sujet du Régime de pensions du Canada ainsi que de s'assurer que tous les bénéficiaires potentiels connaissent leurs droits. L'amélioration de la compréhension du RPC devrait donner lieu à une réduction du nombre des problèmes nécessitant des procédures en justice et, par conséquent, à une économie de temps, d'effort et d'argent par les particuliers, les conseillers professionnels et les autorités gouvernementales. Il y a donc un certain nombre de raisons pour lesquelles l'engagement national à l'égard des programmes de sécurité sociale devrait comprendre un ferme engagement à assurer les communications appropriées.

# Introduction

Pendant sa réunion de mai 1991, le Conseil consultatif a déploré le peu d'activité menée pour célébrer le 25<sup>e</sup> anniversaire, le fait que certaines prestations disponibles grâce au régime demeurent inconnues des principaux bénéficiaires prévus, et inutilisées par ceux-ci, et le fait que certains groupes perpétuent des mythes au sujet de la structure et du fonctionnement du régime même.

Voilà pourquoi le Conseil a décidé de reconstituer le Comité sur le Niveau de sensibilisation aux prestations pour qu'il examine les problèmes de communication relatifs au Régime. Deux des membres initiaux ont pu continuer de faire partie du Comité : Geraldine Gillis, qui a assumé la présidence du Comité, et William Crawford. Les deux autres membres nommés au Comité sont Starr Dashwood et Ross Stinson.

Le Comité s'est réuni deux fois, soit en juin et en octobre 1991.

En 1989, le Comité sur le Niveau de sensibilisation aux pensions a présenté au Conseil consultatif du RPC un rapport concernant le degré de sensibilisation. Il concluait, dans ce rapport, que le public avait très peu de connaissances au sujet tant du régime public de pensions que des prestations des régimes privés et qu'il y avait lieu de prendre un certain nombre de mesures pour améliorer la connaissance par le public du système de revenu de retraite au Canada. Il a particulièrement proposé qu'on profite du 25<sup>e</sup> anniversaire du RPC pour mettre en évidence les caractéristiques de ce Régime. De plus, il a proposé qu'on s'efforce d'établir un système d'information sur la retraite et de communiquer avec les jeunes personnes qui se joignent à la population active au sujet des prestations auxquelles elles ont droit en vertu du Régime de pensions du Canada.

# Table des matières

Introduction . . . . .	5
L'éducation du public en tant qu'élément principal des programmes de sécurité sociale . . .	6
Dans quelle mesure le Régime de pensions du Canada répond-il à ses obligations en matière de communication? . . . . .	7
Membres du Conseil consultatif du Régime de pensions du Canada . . . . .	16
Bibliographie . . . . .	15
Recommandations . . . . .	12
Orientations futures . . . . .	11

# Preface

Les conclusions tirées de ce rapport confirment que même si l'on a adopté un mode d'action sensé et équilibré relativement au financement du RPC, des allégations sensationnelles concernant la solidité du Régime ont entraîné des malentendus. Le Comité a recommandé que l'on élabore une stratégie globale de communications afin d'y incorporer un lien permanent avec un ensemble de groupes professionnels s'intéressant au secteur financier et il a précisé les secteurs où l'on mettra l'accent pour mieux éduquer le public et améliorer les programmes de communications. Les recommandations sont réalistes et opportunes; elles aideront sans aucun doute l'Administration à améliorer sa stratégie de communications à long terme.

J'ai le plaisir, par conséquent, de rendre public le rapport sur l'*Augmentation du niveau de sensibilisation aux régimes de pensions au Canada*.



Ministre  
Ressources humaines et Travail Canada

Le Conseil consultatif du Régime de pensions du Canada (RPC) est un organisme statuaire dont les membres sont des particuliers nommés pour représenter les travailleurs salariés, les employeurs, les travailleurs autonomes et le public. Son rôle consiste à étudier le fonctionnement du Régime de pensions du Canada, le caractère suffisant de la protection et des prestations versées par ce dernier et la situation du Fonds de placement du Régime de pensions du Canada.

Lors de la réunion du printemps 1991 du Conseil consultatif du Régime de pensions du Canada, certains membres ont fait part de leurs préoccupations relativement au fait que des bénéficiaires éventuels ne connaissaient pas certaines prestations possibles en vertu du Régime de pensions du Canada et que quelques groupes de la société continuaient de perpétuer des mythes concernant la structure et le fonctionnement du Régime. Par conséquent, une étude a été menée afin de poursuivre le travail entamé dans le rapport de 1989 du Comité intitulé *Le niveau de sensibilisation aux régimes de pensions au Canada* en examinant l'efficacité des efforts déployés en matière de communications dans le cadre du Régime de pensions du Canada et afin de proposer des stratégies visant à améliorer la sensibilisation du public au financement du RPC et à la disposition du Régime de pensions du Canada portant sur le partage des crédits et des prestations.

© Ministère des Approvisionnement et Services Canada, 1993  
Cat. H76-75/1993  
ISBN 0-662-598156-6



L'honorable Benoit Bouchard  
Ministre de la Santé nationale  
et du Bien-être social  
Chambre des communes  
Ottawa (Ontario)  
K1A 0A6

Monsieur le Ministre,

Lors de sa quarante-cinquième réunion tenue les 21 et 22 novembre 1991, le Conseil consultatif du Régime de pensions du Canada a approuvé le rapport présenté par le Comité sur le niveau de sensibilisation aux prestations.

De la part du Conseil consultatif, je vous présente ce rapport pour étude.

Je vous prie d'agréer, Monsieur le Ministre, l'expression de mes sentiments distingués.

Le Président,



Louis Erlichman

Pièce jointe

8th Floor, Tower "B"  
Place Vanier  
355 River Road  
Vanier, Ontario  
K1A 0L1

8e étage, Tour "B"  
Place Vanier  
355, chemin River  
Vanier (Ontario)  
K1A 0L1





# Augmentation du niveau de sensibilisation aux régimes de pensions au Canada

Rapport

par le

Conseil consultatif du Régime de pensions du Canada

